

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO

Il presente contratto è stato predisposto (anche) in conformità alle Linee guida “Contratti Chiari e Comprensibili - Ed. 2024” elaborate dal tavolo di lavoro coordinato dall'ANIA.

L'AREA RISERVATA ASSICURATIVA È INTERAMENTE DEDICATA A TE

Registrati per consultare la tua posizione assicurativa ed avere accesso ai servizi online
Ovunque ti trovi, nella massima sicurezza, 24 ore su 24, 7 giorni su 7

NON SEI REGISTRATO SU POSTE.IT

CREA UN ACCOUNT DI POSTE ED ACCEDI AI SERVIZI ONLINE

Da web

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it e clicca su Privati nella sezione "Accedi alla tua area assicurativa".
- 2) Clicca su Registrati e completa il processo di registrazione per ottenere le credenziali di accesso (nome utente e password) al sito poste.it.

In alternativa, puoi recarti nell'Ufficio Postale che preferisci e richiedere la registrazione al sito poste.it. In questo caso, al primo accesso con le credenziali temporanee che ti saranno fornite, ti sarà chiesto di confermare/indicare un indirizzo e-mail da utilizzare come nome utente e scegliere la password definitiva da associare al tuo account.

Da App Poste Italiane

- 1) Clicca su registrati
- 2) Procedi direttamente in App

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA WEB

1) HAI L'APP POSTE ITALIANE E SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it, clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Ricevi la notifica in **App Poste Italiane** ed autorizza l'accesso con Codice PostelD o impronta digitale o altri sistemi di riconoscimento biometrico (se previsti ed abilitati sul dispositivo in tuo possesso).

2) NON HAI L'APP POSTE ITALIANE O NON SEI ABILITATO AD OPERARE ONLINE CON IL 2° FATTORE DI SICUREZZA (SCA)

Per accedere alla tua Area Riservata assicurativa segui questi passaggi:

- 1) Vai sul sito postevita.it o poste-assicura.it clicca su Privati nella Sezione "Accedi alla tua area assicurativa" ed inserisci le credenziali del sito poste.it (nome utente e password).
- 2) Richiedi tramite **SMS** il **Codice di conferma** che ti sarà inviato sul numero di telefono associato al tuo account.
- 3) Inserisci il Codice di conferma ricevuto tramite SMS per completare l'accesso.

*Al primo accesso all'Area Riservata assicurativa ti sarà richiesto di **attivare** il nuovo **account** di Poste (il tuo indirizzo e-mail diventa il tuo nuovo nome utente), se già non lo hai fatto, e **successivamente** di **recarti** all'**Ufficio Postale** che preferisci (presso la sala consulenza o lo sportello) per la **verifica** della tua **identità**. Ricorda di **portare con te un documento di identità** in corso di validità e chiedi l'identificazione sugli applicativi di Poste Italiane per l'accesso all'Area Riservata assicurativa.*

SEI REGISTRATO SU POSTE.IT E VUOI ACCEDERE DA APP POSTE ITALIANE

Scarica l'App Poste Italiane ed accedi con le credenziali di poste.it alla sezione "Assicurazioni". Ricorda che devi essere abilitato ad operare online con il 2° fattore di sicurezza - strong customer authentication (SCA).

ASSISTENZA CLIENTI



Chiamaci

Poste Vita 800.31.61.81

Poste Assicura 800.13.18.11

attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00
(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile)

INDICE

GLOSSARIO	5
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	14
Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza.....	15
Art. 2 - Cosa succede se l' <i>assicurato</i> muore in corso di <i>polizza</i>	18
Art. 3 - Chi sono i beneficiari.....	19
Art. 4 - Chi si può assicurare.....	21
Art. 5 - Dove si acquista la <i>polizza</i>	21
Art. 6 - Quando inizia e termina la <i>polizza</i>	21
Art. 7 - Pagamento del premio	22
Art. 8 - Versamenti aggiuntivi.	22
Art. 9 - Come si pagano i premi	23
Art. 10 - Quali sono i costi per il <i>contraente</i>	24
Art. 11 - Come vengono investiti i premi	28
Art. 12 - Dove vengono investiti i premi	29
Art. 13 - In cosa consiste il <i>bonus</i>	30
Art. 14 - In che cosa consiste la <i>riallocazione graduale</i>	31
Art. 15 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante la polizza(<i>switch volontari</i>).....	33
Art. 16 - Cos'è e come funziona la gestione separata	34
Art. 17 - Come si rivaluta la parte del <i>premio investito nella gestione separata</i>	36
Art. 18 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita.....	37
Art. 19 - C'è una prestazione minima garantita.....	39
Art. 20 - Revoca della proposta	40
Art. 21 - <i>Recesso</i> dalla <i>polizza</i>	40
Art. 22 - <i>Riscatto</i> della <i>polizza</i>	41
Art. 23 - Adeguata verifica della clientela.....	44
Art. 24 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato	44
Art. 25 - Cosa si deve fare in caso di scadenza della <i>polizza</i>	44

Art. 26 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni ..	45
Art. 27 - Quando paga <i>Poste Vita</i>	48
Art. 28 - Informazioni in corso di polizza	49
Art. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da <i>Poste Vita</i>	51
Art. 30 - <i>Cessione della polizza</i>	51
Art. 31 - <i>Pegno o vincolo del credito</i>	51
Art. 32 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta	52
Art. 33 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa <i>polizza</i>	52
Art. 34 - Foro competente	52
Art. 35 - Quale legge si applica a questa polizza	53
Art. 36 - Come comunicare con Poste Vita	53
DOCUMENTO DI POLIZZA	54

GLOSSARIO

Il significato delle parole inserite nel glossario si intende sia al singolare che al plurale, il glossario ha valore contrattuale.

Le parole del glossario sono indicate in corsivo nella *polizza*.

Anno assicurativo: periodo tra la data di *decorrenza* della *polizza* e la prima *ricorrenza annuale* successiva e dopo il primo anno, il periodo tra due ricorrenze annuali.

Appendice: documento che è parte integrante della *polizza*, emesso insieme o successivamente al *perfezionamento della polizza* per modificare la stessa, come concordato tra *Poste Vita* e il *contraente*.

Assicurato: persona fisica sulla cui vita è stipulata la *polizza* che, per questo prodotto, coincide con il *contraente*.

 Le prestazioni previste dalla *polizza* sono collegate agli eventi della vita dell'*assicurato*.

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo. È il riferimento per confrontare il risultato di gestione. È un indice teorico, quindi non prevede costi.

Beneficiario a scadenza: *contraente* che coincide con l'*assicurato*.

Beneficiario caso morte: persona fisica o giuridica nominata in *polizza* dal *contraente* e che riceve la prestazione in caso di decesso dell'*assicurato* in corso di *polizza*.

Bonus: importo variabile in funzione dell'ammontare del *premio unico* versato dal *contraente* al momento dell'emissione della polizza, secondo i limiti previsti dalle *condizioni di assicurazione*. Tale importo è riconosciuto da *Poste Vita* e viene versato sulla *polizza*, unitamente al *premio unico*, incrementando il *capitale assicurato*.

Capitale assicurato: il *premio investito nella gestione separata* tenuto conto dei meccanismi di *riallocazione graduale* e di *riallocazione graduale conclusiva*, rivalutato periodicamente, secondo il metodo della *capitalizzazione composta*, in base al *tasso annuo di rendimento netto*.

Capitale caso morte: importo liquidato, in caso di decesso dell'*assicurato*, ai beneficiari caso morte designati dal *contraente*, dato dalla somma del *capitale assicurato* per la parte di premio investita nella *gestione separata* e del *controvalore delle quote* assegnate per la parte di premio investita nel *fondo interno assicurativo*.

Capitalizzazione composta: metodo di calcolo finanziario in base al quale l'interesse maturato in ogni periodo si somma al capitale maturato e a sua volta produce interessi.

Cessione: quando il *contraente* cede a terzi la *polizza*.

Pegno: quando il *contraente* dà in *pegno* le somme assicurate a favore di terzi.

Vincolo: quando il *contraente* vincola le somme assicurate a favore di terzi.



Cessione *pegno* e *vincolo* diventano efficaci solo quando il *contraente* lo comunica per iscritto a *Poste Vita*, e quest'ultima lo annota sulla *polizza* o su un'appendice alla *polizza*.

Combinazione finale: ripartizione del *premio investito* tra la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità (100%) e il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita (0%), da raggiungere entro il mese precedente la scadenza della *polizza* in seguito alla *riallocazione graduale conclusiva*.

Combinazione predefinita di partenza: ripartizione del *premio investito* tra la *gestione separata* Poste Vita Valore Solidità (100%) e il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita (0%).

Combinazione predefinita di investimento: una delle 4 combinazioni scelte dal *contraente*, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo*.

Commissione di gestione: aliquota percentuale trattenuta da *Poste Vita* dal rendimento della *gestione separata* per ciascun anno di *durata della polizza* e dal *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo*, nella misura e con la periodicità indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Commissioni di overperformance: commissioni riconosciute al gestore di un fondo/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Nei fondi/OICR per i quali è possibile identificare un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) con il quale confrontare il rendimento, sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo/OICR e quello del *benchmark*. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della *quota* del fondo/OICR rispetto al valore più alto registrato dal valore della quota/azione in un determinato intervallo temporale.

Compagnia: Poste Vita S.p.A..

Componente rivalutabile: la componente della *polizza* le cui prestazioni si adeguano in ciascun *anno assicurativo* sulla base dei rendimenti della *gestione separata*.

Componente unit linked: la componente della *polizza* le cui prestazioni sono legate all'andamento delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Condizioni di assicurazione: condizioni contrattuali assicurative relative alla *polizza*, consegnate al *contraente*.

Contraente: persona fisica che firma la *polizza*, che nomina i beneficiari caso morte e paga i premi a *Poste Vita*. In questa *polizza*, coincide con l'*assicurato*.

Controvalore delle quote: l'importo ottenuto moltiplicando il *valore unitario della quota* per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* possedute dal *contraente* a una determinata data.

Costi sul premio: i costi trattenuti da *Poste Vita* sul *premio unico* e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, nella misura percentuale indicata nelle *condizioni di assicurazione*.

Decorrenza: data a partire dalla quale la *polizza* diventa efficace, a condizione che sia stato pagato il premio.

Documento di polizza: il documento che fornisce la prova dell'esistenza della *polizza*.

Documento unico di rendicontazione (o documento unico): il riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione della *polizza*, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni sulla *polizza*.

Durata della polizza: periodo di validità della *polizza* a partire dalla data di *decorrenza*.

Età anagrafica: l'età di una persona espressa in anni, mesi e giorni a partire dalla sua data di nascita.

Età assicurativa: l'età, espressa in anni, compiuta all'ultimo compleanno del soggetto (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi) oppure l'età compiuta all'ultimo compleanno aumentata di un anno (se dall'ultimo compleanno sono trascorsi almeno sei mesi).

Fondo interno assicurativo: fondo interno istituito da *Poste Vita*, che rappresenta la componente *unit linked* della *polizza*. Il *fondo interno assicurativo* costituisce a tutti gli effetti patrimonio distinto dal patrimonio di *Poste Vita* e da ogni altro fondo gestito dalla *Compagnia*. Nel *fondo interno assicurativo* confluisce il *premio investito* in tale componente e che viene convertito in quote dello stesso.

Gestione separata: portafoglio di investimenti creato da *Poste Vita*, denominato “Poste Vita Valore Solidità”.

Giorno di valorizzazione: ogni giovedì (oppure, se è un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il giorno lavorativo successivo) nel quale viene calcolato il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* e quindi il *valore unitario della quota*.

Intermediario: soggetto che esercita a titolo oneroso attività di offerta di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a questa attività. Per questa *polizza* è Poste Italiane S.p.A. Patrimonio BancoPosta.

IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni): l’Autorità incaricata di vigilare sulle attività delle Imprese di Assicurazione.

Liquidazione: pagamento della prestazione all’avente diritto dovuta al verificarsi dell’evento *assicurato* o in ipotesi di *riscatto* o *recesso*.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (art. 1 del *TUF*). Negli *OICR* italiani sono compresi i fondi comuni d’investimento, le SICAV e le SICAF.

OICR alternativi (o FIA): gli *OICR* che rientrano nell’ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE.

OICVM (od OICR armonizzati): gli organismi di investimento collettivi in valori mobiliari, rappresentati da fondi comuni d’investimento e SICAV, che rientrano nell’ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (art. 1 del *TUF*).

Perfezionamento della polizza: momento in cui il *contraente* versa il premio pattuito e *Poste Vita* lo incassa.

Polizza: questa *polizza* di assicurazione sulla vita multiramo in forma mista, a *premio unico* e con versamenti aggiuntivi, con rivalutazione annuale, positiva o negativa, del capitale investito in base al rendimento della *gestione separata* e in base al valore della *componente unit linked*.

Poste Vita: *Poste Vita* S.p.A., impresa di assicurazione che emette la *polizza*. Capogruppo del Gruppo Assicurativo *Poste Vita* che è parte del Gruppo Poste Italiane.

Premio investito: il *premio versato*, al netto dei *costi sul premio*, e il *bonus* riconosciuto al momento dell'emissione da *Poste Vita*, assegnato secondo combinazioni predefinite di investimento nella *gestione separata* e nel *fondo interno assicurativo*.

Premio investito nella gestione separata: la parte del *premio investito* che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investita nella *gestione separata*.

Premio investito nel fondo interno assicurativo: la parte del *premio investito* che, secondo le combinazioni predefinite di investimento, è investito nel *fondo interno assicurativo* e convertito in quote del *fondo interno assicurativo*.

Premio unico: premio pagato in un'unica soluzione al momento della sottoscrizione della *polizza*.

Premio versato: il *premio unico* e gli eventuali versamenti aggiuntivi che il *contraente* versa a *Poste Vita*.

Prescrizione: estinzione del diritto alla *liquidazione* della prestazione perché non esercitato entro il termine di 10 anni stabilito dalla legge (art. 2952 del Codice Civile) decorrente dalla data dell'evento: decesso dell'*assicurato*; scadenza del contratto.

Quota: ciascuna delle parti (*unit*) di uguale valore in cui il *fondo interno assicurativo* è virtualmente suddiviso. Le quote sono acquistate con il *premio investito nel fondo interno assicurativo*.

Recesso: il diritto del *contraente* di recedere dalla *polizza* entro 30 giorni dalla sottoscrizione.

Regolamento del fondo interno assicurativo: il documento che riporta la disciplina contrattuale del *fondo interno assicurativo* e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del *fondo interno assicurativo*, i criteri di scelta degli investimenti e la loro ripartizione ed altre caratteristiche del fondo, ad esempio le spese e le modalità di determinazione del valore unitario della *quota*.

Regolamento della gestione separata: il documento che riporta la disciplina contrattuale della *gestione separata*.

Rendiconto annuale del fondo interno assicurativo: il bilancio consuntivo che, a conclusione di ogni esercizio, deve essere redatto per il *fondo interno assicurativo*, contenente la composizione degli investimenti, il valore unitario della *quota* e il rendimento finanziario conseguito.

Rendiconto annuale della gestione separata: riepilogo dei dati sul rendimento finanziario conseguito dalla *gestione separata* e sull'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuito da *Poste Vita* alla *polizza* aggiornata ogni anno.

Revoca: il diritto del *contraente* di revocare la proposta di *polizza*, prima dell'intervenuta accettazione da parte di *Poste Vita*.

Riallocazione graduale: switch automatici, non gravati da costi, che prevedono il passaggio graduale del *premio unico* investito e del *bonus* dalla *combinazione predefinita di partenza* alla *combinazione predefinita di investimento*.

Riallocazione graduale conclusiva: switch automatici mensili, non gravati da costi, che prevedono il passaggio graduale, negli ultimi 9 mesi prima della scadenza della *polizza*, del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della combinazione costituita al 100% dalla *gestione separata* e 0% dal *fondo interno assicurativo*.

Ricorrenza annuale: ogni anniversario della data di *decorrenza* della polizza.

Riscatto: richiesta anticipata di tutta o parte della *liquidazione* del *capitale assicurato* e del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* effettuata dal *contraente*.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato da *Poste Vita* per far fronte agli impegni assunti con questa *polizza* nei confronti dell'*assicurato*.



La legge impone alle compagnie di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

Set Informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al *contraente* prima della sottoscrizione della *polizza*, composto da:

- KID (documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le informazioni chiave)
- DIP Aggiuntivo IBIP (documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi)
- *Condizioni di assicurazione*, comprensive di glossario
- *Documento di polizza*.

Società di revisione: società selezionata dalla *Poste Vita* e iscritta in apposito registro, che controlla e certifica i risultati della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.

Spese di emissione della polizza: spesa a carico del *contraente*, di importo fisso stabilito in questa *polizza*, pagata dal *contraente* solo all'emissione della *polizza*.

Switch volontari: modifica della *combinazione predefinita di investimento* scelta liberamente dal *contraente*.

Tasso annuo di rendimento della gestione separata: il *tasso annuo* di *rendimento della gestione separata*, calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata*.

Tasso annuo di rendimento netto: il *tasso annuo di rendimento della gestione separata*, diminuito della *commissione di gestione della gestione separata* trattenuta da *Poste Vita* per ciascun anno di *polizza*.

TUF: D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e ss.mm.ii. (Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria).

Unico contraente: *contraente* singolo o più *contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi.

Valore complessivo netto: valore ottenuto sommando le attività del fondo interno assicurativo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le relative passività (spese, imposte, ecc.), come indicato nel *regolamento del fondo interno assicurativo*.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo, nel *giorno di valorizzazione* di riferimento, il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo*, per il numero delle quote del *fondo interno assicurativo* alla stessa data.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

postef**formula**bonus

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO IN FORMA MISTA, A *PREMIO UNICO* E CON VERSAMENTI AGGIUNTIVI, CON RIVALUTAZIONE ANNUALE, POSITIVA O NEGATIVA, DEL CAPITALE INVESTITO IN BASE AL RENDIMENTO DELLA *GESTIONE SEPARATA* E IN BASE AL VALORE DELLA *COMPONENTE UNIT LINKED*

Il set documentale si compone:

- di queste *condizioni di assicurazione*
- del *documento di polizza*.

Le parole in corsivo sono spiegate nel **glossario** che ha valore contrattuale.

Quando non è possibile fare diversamente le parole al maschile (per esempio *assicurato* o *beneficiario*) si intendono in “maschile sovraesteso” che assume una funzione neutra.

Le parti evidenziate in grassetto sono quelle a cui il cliente deve prestare particolare attenzione.

I contenuti inseriti nei box sono solo strumenti di ausilio per il lettore e hanno solo valenza illustrativa ed esplicativa, funzionale a una migliore comprensione del testo contrattuale.

I rimandi ad altri articoli della *polizza* sono indicati dalla freccia ►.

Le parti che fungono da spiegazione e non hanno valore contrattuale sono indicate in un riquadro con questa icona.



L'indirizzo di *Poste Vita* a cui inviare le comunicazioni è indicato all'articolo 36 ed è sempre:

 **Poste Vita S.p.A.**
Viale Europa 190
00144 Roma

MA CAMBIA il destinatario, cioè il nome dell'ufficio di riferimento che è indicato nei diversi articoli della *polizza*.

Per esempio: la dichiarazione di sostituzione dei beneficiari si invia a “**Portafoglio**” che è così indicato in *polizza*:

 **Portafoglio**

Art. 1 - Cos'è e come funziona la polizza

Oggetto della polizza

Poste Formula Bonus è un'assicurazione sulla vita “multiramo”, in forma mista, in quanto le prestazioni dipendono:

- dall'andamento di una *gestione separata (componente rivalutabile)*
- dal valore delle quote di un *fondo interno assicurativo (componente unit linked)*.

 In forma mista, cioè copre l'*assicurato* in caso di vita e di morte.

Prestazioni

Prestazione a scadenza della *polizza* in caso di vita dell'*assicurato*

Poste Vita paga al *beneficiario a scadenza* una prestazione di importo:

- pari al *capitale assicurato* investito interamente nella *gestione separata* a seguito della *riallocazione graduale conclusiva* ► art. 14
- almeno pari al *premio investito nella gestione separata*, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del *bonus* conseguente all'eventuale *riscatto* parziale ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari (prestazione minima garantita) ► art. 19.

L'ammontare del *capitale assicurato* dipende dal rendimento della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo*.

Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di scadenza della *polizza* ► art. 17.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 18.



In sede di liquidazione, il beneficiario a scadenza sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore unitario delle quote del fondo interno assicurativo e dai costi applicati.

Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

Poste Vita paga al beneficiario caso morte una prestazione di importo pari al *capitale caso morte* dato dalla somma del:

- *capitale assicurato*, rivalutato pro-rata temporis fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione ► artt. 17-19
- *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla polizza, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'assicurato, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dall'età dell'assicurato al momento del decesso ► art. 2.

L'ammontare del *capitale caso morte* dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* maturato alla data di decesso dell'assicurato ► art. 17.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 18.

Fermo quanto sopra, in caso di decesso dell'*assicurato*, *Poste Vita* paga al *beneficiario caso morte* un importo:

- almeno pari al *premio investito nella gestione separata* tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del *bonus* conseguente all'eventuale *riscatto* parziale ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari (prestazione minima garantita) ► art. 19.



In sede di liquidazione, il beneficiario caso morte sopporta il rischio di ottenere la liquidazione di un importo inferiore al premio versato e al premio investito perché le prestazioni della polizza dipendono dal rendimento della gestione separata, dall'andamento del valore delle quote del fondo interno assicurativo e dai costi applicati.

Il rischio di decesso è coperto qualunque ne sia la causa e ovunque avvenga.

Prestazione in caso di *riscatto* totale della polizza

Poste Vita paga al *contraente* un importo dato dalla somma del:

- *capitale assicurato*, rivalutato *pro-rata temporis* al *tasso annuo di rendimento netto* fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► art.17
- *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

L'ammontare dell'importo del *riscatto* totale dipende dall'andamento della *gestione separata* e dal valore delle quote del *fondo interno assicurativo*. Per le modalità di rivalutazione del *capitale assicurato* alla data di *riscatto* totale ► art. 17.

Per le modalità di funzionamento del *fondo interno assicurativo* ► art. 18.

Fermo quanto sopra, in caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione* annuale ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza nella *polizza* e tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e relativo recupero del *bonus* erogato ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari (prestazione minima garantita) ► art. 19.



In sede di *liquidazione*, il *contraente* sopporta il rischio di ottenere la *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del *valore* delle quote del *fondo interno assicurativo* e dai costi applicati.

Il *contraente* può riscattare l'assicurazione nei termini e con le modalità indicate ► art. 22.

Prestazione *bonus*

Al momento dell'emissione della *polizza*, *Poste Vita* riconosce al *contraente* un *bonus* pari ad una percentuale variabile in funzione dell'importo del *premio unico* versato dal *contraente* al momento dell'emissione ► artt. 10-13.

18/57

Art. 2 - Cosa succede se l'assicurato muore in corso di polizza

In questo caso, *Poste Vita* paga ai beneficiari il *capitale caso morte* dato dalla somma del:

- *capitale assicurato* rivalutato *pro-rata temporis* fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione di decesso completa di tutta la documentazione ► modalità di calcolo art. 17
- *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza* ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota*, calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la comunicazione del decesso dell'*assicurato*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

Il *capitale caso morte* è maggiorato di un importo che dipende dalla percentuale della maggiorazione del *capitale caso morte* determinata in base all'età dell'*assicurato* al momento del decesso, come da tabella che segue:

ETÀ ASSICURATIVA DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO	PERCENTUALE DEL CAPITALE CASO MORTE (valori %)
18-45	35
46-55	25
56-65	10
66-oltre	1



In nessun caso il valore dell'incremento del *capitale caso morte* può superare una somma pari a 50.000 euro.

Art. 3 - Chi sono i beneficiari

Alla scadenza della *polizza* il beneficiario è l'*assicurato*.

In caso di morte dell'*assicurato* i beneficiari sono quelli indicati dal *contraente*.

Nomina o sostituzione dei beneficiari caso morte

Quando sottoscrive la *polizza* il *contraente* sceglie i beneficiari e li può, sempre revocare e/o modificare.

Questa revoca e/o modifica deve essere firmata e presentata a scelta:



con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 36 a **Portafoglio**



con una mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**



presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza.

In ogni caso il *contraente* deve presentare:

- i propri documenti: carta di identità in corso di validità e codice fiscale
- i dati anagrafici per ogni beneficiario subentrante: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di recapito, la relazione con il *contraente* (per esempio: nipote, figlio), il recapito di posta elettronica e la percentuale di beneficio
- i dati identificativi del beneficiario subentrante ai fini della vigente normativa antiriciclaggio¹.

La nomina e l'eventuale revoca o modifica dei beneficiari possono essere fatte anche con testamento.

Nei seguenti 3 casi² i beneficiari caso morte non possono essere revocati:

- dal *contraente* e dai beneficiari caso morte che hanno dichiarato per iscritto a *Poste Vita*, rispettivamente, di rinunciare al potere di revoca e di volersi avvalere del beneficio
- dagli eredi, dopo il decesso del *contraente*
- dai beneficiari che hanno comunicato per iscritto a *Poste Vita* di volersi avvalere del beneficio, dopo il decesso dell'*assicurato*.

Se si verifica uno di questi casi il *riscatto*, il *pegno* o il *vincolo* della *polizza* necessitano del consenso scritto dei beneficiari caso morte.

Il *beneficiario caso morte* indicato in *polizza* acquista i diritti della *polizza*³, tra questi, in particolare, che le somme ricevute dal *beneficiario caso morte* dopo il decesso dell'*assicurato* non rientrano nell'asse ereditario.



In caso di designazione di più beneficiari caso morte, se non viene indicata la percentuale per ogni beneficiario, il *capitale assicurato* è diviso in parti uguali.

1 Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e ss.mm.ii..

2 Art. 1921 del Codice Civile.

3 Art. 1920 del Codice Civile.

Art. 4 - Chi si può assicurare

Possono sottoscrivere la presente *polizza* coloro che intendano investire liquidità proveniente interamente da conti correnti o depositi non presenti presso Poste Italiane S.p.A. - divisione dei servizi di Bancoposta.

Si possono assicurare tutte le persone con *età anagrafica* minima di 18 anni e non superiore a 80 anni al momento dell'acquisto della *polizza*.

Nella presente *polizza* il *contraente* coincide con l'*assicurato*.

Art. 5 - Dove si acquista la polizza

La *polizza* si acquista:

- negli Uffici Postali abilitati di Poste Italiane, con la firma del *documento di polizza*.

Per perfezionare la *polizza* è necessario:

- firmare il *documento di polizza*
- pagare il premio.

21/57

Art. 6 - Quando inizia e termina la polizza

La *polizza* decorre dalle ore 24 del giorno in cui è stato firmato il *documento di polizza* se il premio è versato e incassato.

Con la firma e il pagamento si ha il *perfezionamento della polizza* e la relativa emissione.

La durata è pari a 15 anni.

La *polizza* termina e non può essere riattivata quando:

- il *contraente* recede
- l'*assicurato* decede
- il *contraente* richiede il *riscatto totale*
- giunge a scadenza.

Art. 7 - Pagamento del premio

Al momento della sottoscrizione della *polizza* è previsto il pagamento di un *premio unico*, cioè il pagamento del premio in un'unica soluzione.

Il *premio unico* può essere di importo compreso tra 25.000 euro e 2.500.000 euro.

L'importo complessivamente versato dal *contraente*, sulla presente *polizza* non può essere superiore a 2.500.000 euro, comprensivo degli eventuali versamenti aggiuntivi ► art. 8.

Art. 8 - Versamenti aggiuntivi

A partire dal giorno successivo al *perfezionamento della polizza*, il *contraente* può fare versamenti aggiuntivi di almeno 5.000 euro ciascuno:

- presso l'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*.

Per poter effettuare versamenti aggiuntivi, l'*età anagrafica* del *contraente* deve essere non superiore a 80 anni.



I versamenti aggiuntivi sono possibili se, al momento dell'operazione, il profilo del *contraente* risulta adeguato secondo la legge e il servizio di consulenza adottato dall'*intermediario*.

Il *contraente* può fare i versamenti aggiuntivi anche on line dalla propria area riservata dal sito www.postevita.it; l'importo di ogni versamento non può essere superiore a 15.000 euro e inferiore a 500 euro.



La *Compagnia* può sospendere la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi per alcuni periodi.

Per assicurare la parità di trattamento di tutti gli assicurati e l'equa partecipazione ai risultati finanziari (Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e, in ogni caso, della legge tempo per tempo vigente), è stabilito un importo massimo che può essere movimentato da un *unico contraente* (o più *contraenti* se collegati a un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi) per tutte le tipologie di movimentazioni – a esclusione

delle uscite per eventi biometrici – sia in fase di ingresso che in fase di uscita dalla *gestione separata*.

Per la *gestione separata Poste Vita Valore Solidità* l'importo è pari al valore massimo tra 20 milioni di euro e lo 0,5% delle riserve investite della *gestione separata*, fino a un limite massimo di 60.000.000 di euro.

Ai fini della determinazione dell'ammontare massimo devono considerarsi tutte le operazioni della medesima natura che l'unico *contraente* (o più contraenti collegati) ha effettuato nel corso dei dodici mesi precedenti la data dell'operazione.

Art. 9 - Come si pagano i premi

Acquisto presso l'Ufficio Postale

Il **premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi** possono essere pagati – secondo le disposizioni vigenti di BancoPosta – con:

1. addebito su Conto BancoPosta
2. addebito sul Libretto di Risparmio Postale intestato al *contraente*
3. assegno circolare o bancario.

Il versamento aggiuntivo può essere pagato anche tramite Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, mediante addebito su Conto BancoPosta intestato al *contraente*, dopo l'abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

Art. 10 - Quali sono i costi per il contraente

a. Costi sul premio

Non sono previste spese di emissione della polizza

a.1) Costi sul premio applicati al premio unico e ai versamenti di premio aggiuntivi

I costi sul premio applicati al premio unico e agli eventuali versamenti di premio aggiuntivi sono differenziati secondo gli scaglioni indicati nella Tabella 1.

I costi sul premio applicati agli eventuali versamenti di premio aggiuntivi sono determinati in base al cumulo di:

- premio unico
- versamenti aggiuntivi

diminuito degli eventuali riscatti parziali.



Il *bonus* riconosciuto al momento dell'emissione e l'eventuale recupero dello stesso non concorrono ai fini del calcolo del cumulo dei premi e, di conseguenza, del costo sul premio.

SCAGLIONE (VALORI IN €)	COSTO (VALORI IN %)
fino a 49.999,99	1,00
da 50.000,00 a 249.999,99	0,50
da 250.000,00	0,00

Esempio di applicazione dei costi:

	DATA	IMPORTO (valori in €)	CUMULO (valori in €)	COSTO (valori in %)	INVESTITO (valori in €)
Premio unico	03/08/2026	30.000,00	30.000,00	1,00 sul premio unico	29.700,00
Bonus erogato	03/08/2026	600 (2,00% del premio unico)	-	-	600,00
Versamento aggiuntivo	10/09/2026	20.000,00	50.000,00	0,50 sul versamento aggiuntivo	19.900,00
Riscatto parziale	18/02/2027	-15.000,00	35.000,00	-	-
Recupero bonus (a fronte della richiesta di riscatto parziale)	18/02/2027	-600 (2,00% del premio unico)	-	-	-
Versamento aggiuntivo	12/05/2027	25.000,00	60.000,00	0,50 sul versamento aggiuntivo	24.875,00

 I valori riportati nell'esempio hanno scopo meramente esemplificativo e non impegnano in alcun modo **Poste Vita**.

Per ogni eventuale iniziativa promozionale che riguarderà i costi *sul premio* verrà compilata e consegnata al *contraente* una specifica *appendice*.

b. Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento della gestione separata

Commissione di gestione trattenuta dal rendimento della gestione separata	1,40%
--	-------

c. Commissione di gestione applicata sul valore complessivo netto del fondo interno assicurativo e altri costi a carico dello stesso

Remunerazione di Poste Vita

Poste Vita applica una *commissione di gestione*:

- pari all'1,60% del *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo*, applicata su base annua e trattenuta, pro-rata, settimanalmente.

Questa commissione è applicata per:

- attuare le politiche degli investimenti (asset allocation)
- amministrare la *polizza*
- sostenere i costi per la copertura in caso di decesso.

Poste Vita non applica alcuna *commissione* di *overperformance*.

Costi indiretti massimi sul *fondo interno assicurativo*

Il *regolamento del fondo interno assicurativo* stabilisce che per la parte di attivi investiti in quote di *OICR* è previsto il pagamento:

- di commissioni annue di gestione in favore delle relative società di gestione, per un importo massimo pari ad un valore percentuale degli attivi investiti, indicato nella tabella sottostante.

Commissione annua di gestione massima degli <i>OICR</i> sottostanti	1,30%
---	-------

La percentuale non considera le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione degli *OICR*, attribuite al *fondo interno assicurativo* ogni trimestre.

Il corrispettivo maturato in ogni trimestre solare viene accreditato entro 90 giorni dalla fine di quel trimestre.

Poste Vita può modificare il valore massimo delle commissioni di gestione degli *OICR* sottostanti a fronte di incrementi apportati dalle rispettive società di gestione. In questo caso, nei termini previsti dalla normativa applicabile, lo comunica prima al *contraente* che può recedere dalla *polizza* senza penalità.

Non sono previsti costi per la sottoscrizione e il rimborso delle quote di *OICR*.

Alcuni *OICR* potrebbero prevedere *commissioni di overperformance*, che hanno comunque un limite massimo. Tale limite per il *fondo interno assicurativo*, in linea con quanto riportato nel regolamento dello stesso, è il seguente:

Commissione di overperformance massima degli <i>OICR</i>	20% del differenziale di rendimento ottenuto dal singolo <i>OICR</i> rispetto al rendimento del proprio <i>benchmark</i> di riferimento oppure rispetto al valore più alto registrato dal <i>valore unitario della quota</i> degli <i>OICR</i> (Highwatermark assoluto)
---	---

Altri costi a carico del *fondo interno assicurativo*

Per il *fondo interno assicurativo*, nel Regolamento vengono indicati gli ulteriori costi rispetto a quelli sopra elencati tra cui:

- eventuali oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli attivi inclusi nel *fondo interno assicurativo*, oggetto di investimento
- spese inerenti all'attività svolta dalla *società di revisione* in relazione alla preparazione della relazione sul rendiconto del *fondo interno assicurativo*
- eventuali spese bancarie connesse alla gestione dei conti bancari del *fondo interno assicurativo*
- eventuali compensi da corrispondere alla banca depositaria di riferimento per l'amministrazione e la custodia degli strumenti finanziari
- imposte e tasse gravanti sul *fondo interno assicurativo* e previste dalla normativa vigente.

I costi per acquisire e dismettere le attività del *fondo interno assicurativo* sono variabili perché non quantificabili a priori.

d. Costi della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa per la maggiorazione in caso di decesso dell'*assicurato* è pari allo 0,10% annuo.

Tale costo è:

- previsto dalla *polizza*
- compreso nella *commissione di gestione* ► art. 10, lett. b) e c).

e. Costi per le operazioni di riallocazione graduale e riallocazione graduale conclusiva

Nessuno.

f. Costi per le richieste di switch volontari

Nessuno.

g. Costi per il riscatto totale e parziale

In caso di *riscatto* totale o parziale richiesto dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza*. Nel corso del periodo di tempo sopra indicato, in caso di *riscatto* totale, l'importo dovuto è diminuito del recupero del *bonus*, mentre in caso di *riscatto* parziale, il costo sarà applicato sul capitale residuo della *polizza*. Dalla seconda richiesta di *riscatto* parziale in poi non verrà più applicato alcun costo.

28/57

Art. 11 - Come vengono investiti i premi

I premi sono investiti nella *gestione separata* denominata Poste Vita Valore Solidità e nel *fondo interno assicurativo* istituito da *Poste Vita* denominato Poste Vita Obiettivo Crescita secondo le modalità indicate ► artt. 7-12-14.

Il *premio investito nella gestione separata*, si rivaluta, positivamente o negativamente, a ogni *ricorrenza annuale* in base al rendimento ottenuto dalla *gestione separata*. Per la misura e le modalità di rivalutazione ► art. 17.

Il *premio investito nel fondo interno assicurativo* è collegato all'andamento del valore degli attivi in cui investe il *fondo interno assicurativo*, da cui dipende il valore delle quote del fondo stesso acquisite dal *contraente*.

I rendiconti annuali della *gestione separata* e del *fondo interno assicurativo* sono certificati da una *società di revisione*, abilitata a norma di legge.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi e gestioni separate.

Art. 12 - Dove vengono investiti i premi

Premio unico e il bonus

Il *premio unico*, al netto dei costi sul premio ► art. 10, e il *bonus* riconosciuto al momento della sottoscrizione sono investiti nella *combinazione predefinita di partenza* che prevede la seguente allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* scelto:

- 100% *gestione separata*
- 0% *fondo interno assicurativo*.

La data di investimento del *premio unico* e del *bonus* nella *gestione separata* coincide con il giorno di incasso del *premio unico*.

Poste Vita, attraverso la *riallocazione graduale* ► art. 14, effettua degli switch automatici di importo costante per riallocare gradualmente il *premio unico* investito e il *bonus* inizialmente dalla *combinazione predefinita di partenza* a una delle 4 combinazioni predefinite di investimento, scelta dal *contraente* al momento della sottoscrizione della *polizza* sulla base del servizio di consulenza prestato dall'intermediario.

COMBINAZIONE PREDEFINITA DI INVESTIMENTO	GESTIONE SEPARATA POSTE VITA VALORE SOLIDITÀ (VALORI IN %)	FONDO INTERNO ASSICURATIVO POSTE VITA OBIETTIVO CRESCITA (VALORI IN %)
1	60	40
2	50	50
3	40	60
4	30	70

Poste Vita può rendere disponibili altre combinazioni predefinite di investimento, dandone informativa al *contraente*.

Versamenti aggiuntivi

I versamenti aggiuntivi, al netto dei *costi sul premio* ► art. 10, sono investiti nella *combinazione predefinita di investimento*, scelta dal *contraente*.



I versamenti aggiuntivi non rientrano nella *riallocazione graduale*.

La data di investimento del versamento aggiuntivo nella *combinazione predefinita di investimento* coincide con il giovedì della settimana successiva alla data del versamento del premio aggiuntivo.

Art. 13 - In cosa consiste il bonus

Al momento dell'emissione della *polizza*, *Poste Vita* riconosce al *contraente* un *bonus* pari ad una percentuale variabile, determinata in base all'importo del *premio unico* versato.

SCAGLIONE DEL PREMIO UNICO (VALORI IN €)	BONUS (VALORI IN %)
da 25.000,00 a 49.999,99	2,00
da 50.000,00 a 249.999,99	4,00
da 250.000,00	5,00

30/57

Il *bonus* è versato sulla *polizza*, unitamente al *premio unico* versato dal *contraente*, esclusivamente nella componente allocata nella *gestione separata* e incrementa il *capitale assicurato*.

In nessun caso l'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* può superare una somma pari a 50.000 euro.



Se il *contraente* richiede un *riscatto* totale o parziale nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza* ► art. 10 lett. g).

Art. 14 - In che cosa consiste la riallocazione graduale

14.1 Riallocazione graduale

Come funziona

La *riallocazione graduale* è gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili dalla *combinazione predefinita di partenza* (costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*) a una delle 4 combinazioni predefinite di investimento, alle quali corrispondono diverse percentuali di allocazione tra la *gestione separata* e il *fondo interno assicurativo* ► artt. 7-12.

Alla data dello switch automatico, *Poste Vita* trasferisce al *fondo interno assicurativo* un importo costante pari ad una percentuale del *premio investito nella gestione separata*, differenziata in funzione della *combinazione predefinita di investimento* selezionata, per un periodo massimo di 9 mesi come indicato:

COMBINAZIONE PREDEFINITA DI INVESTIMENTO	RIPARTIZIONE DEL CAPITALE INVESTITO (valori in %)	PERCENTUALE DEL PREMIO INVESTITO NELLA GESTIONE SEPARATA TRASFERITA MENSILMENTE AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO CONSIDERATO IL PERIODO DI 9 MESI
1	60 <i>gestione separata</i> 40 <i>fondo interno assicurativo</i>	4,40
2	50 <i>gestione separata</i> 50 <i>fondo interno assicurativo</i>	5,60
3	40 <i>gestione separata</i> 60 <i>fondo interno assicurativo</i>	6,70
4	30 <i>gestione separata</i> 70 <i>fondo interno assicurativo</i>	7,80

Gli switch avverranno ogni secondo giovedì del mese, a partire dal mese successivo all'incasso del premio pagato.

Durata e termine

La durata massima della *riallocazione graduale* è prestabilita già al momento dell'emissione della *polizza* ed il *contraente* non può modificarla.

La *riallocazione graduale* si interrompe automaticamente nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nel *fondo interno assicurativo* raggiunge un valore almeno pari a quello della *combinazione predefinita di investimento* prescelta.

Nel caso in cui nell'ultimo mese previsto non sia ancora stata raggiunta la *combinazione predefinita di investimento*, Poste Vita effettua un ultimo switch automatico tale da raggiungere la predetta combinazione.

Versamenti aggiuntivi durante e al termine della *riallocazione graduale*

I versamenti di premio aggiuntivi verranno investiti, al netto dei *costi sul premio*, secondo la *combinazione predefinita di investimento* scelta dal *contraente* e concorreranno a ridefinire l'allocazione complessiva della *polizza*.



Il raggiungimento della *combinazione predefinita di investimento* varierà in funzione dell'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo*.

Riscatto parziale durante la *riallocazione graduale*

In caso di *riscatto* parziale effettuato mentre è in corso la *riallocazione graduale*, il capitale riallocato mensilmente si riduce di una percentuale data dal rapporto tra il *riscatto* parziale, comprensivo del recupero del *bonus*, ed i premi investiti.

14.2 Riallocazione graduale conclusiva

Come funziona

A partire dal 9° mese precedente la data di scadenza della *polizza*, si attiva automaticamente la *riallocazione graduale conclusiva*. La suddetta è

gratuita e consiste in un piano di switch automatici mensili all'interno della combinazione presente in quel momento, con spostamento del capitale dal *fondo interno assicurativo* alla *gestione separata*, fino al raggiungimento della *combinazione finale*, costituita al 100% dalla *gestione separata* e allo 0% dal *fondo interno assicurativo*.

Alla data dello switch automatico, ogni secondo giovedì del mese, *Poste Vita* trasferisce alla *gestione separata*, un importo costante, pari ad un nono del *controvalore delle quote* del *fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, calcolato all'inizio della *riallocazione graduale conclusiva*.

Nel caso in cui nel mese precedente alla scadenza della *polizza* non sia ancora stata raggiunta la *combinazione finale*, *Poste Vita* effettua un ultimo switch automatico di importo tale da raggiungere la percentuale di allocazione prevista.

La *riallocazione graduale conclusiva* si interrompe nel momento in cui la percentuale effettiva di allocazione nella *gestione separata* è pari al 100% e la *polizza* giunge a scadenza.

33/57

Versamenti aggiuntivi durante la *riallocazione graduale conclusiva*

Eventuali versamenti aggiuntivi, effettuati nel corso della *riallocazione graduale conclusiva*, sono investiti interamente nella *gestione separata*.

Art. 15 - Si può scegliere di cambiare la combinazione di investimento durante la polizza (switch volontario)

Switch tra combinazioni predefinite di investimento:

Il *contraente*, raggiunta la *combinazione predefinita* di investimento, può modificarla con trasferimento dell'intero importo su una delle altre 3 combinazioni predefinite di investimento disponibili (switch volontario).

Non c'è limite al numero di *switch volontari* per *anno assicurativo*.

Condizioni che regolano gli *switch volontari*

- è possibile effettuare uno switch **solo dopo il raggiungimento della *combinazione predefinita di investimento***

- se lo switch volontario è richiesto in concomitanza con il versamento di un premio aggiuntivo la richiesta di switch volontario verrà accolta ma lo switch verrà effettuato il giovedì successivo all'investimento del versamento aggiuntivo
- non è possibile presentare la richiesta di switch volontario nei 9 mesi che precedono la scadenza della *polizza*
- è possibile effettuare uno switch volontario ***trascorsi almeno 15 giorni da precedenti switch volontari e riscatti parziali***
- la richiesta di switch volontario va presentata all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza*.



È consentito lo switch volontario:

- se il profilo del *contraente* è ritenuto adeguato secondo le regole previste dalla legge
- sulla base del servizio di consulenza adottato dall'*intermediario*.

La valorizzazione della *componente rivalutabile* e della *componente unit linked* tiene conto del giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella della richiesta di switch volontario.

Entro 10 giorni lavorativi dal *giorno di valorizzazione*, *Poste Vita* comunica al *contraente* con una lettera gli estremi dell'operazione, le quote trasferite, le quote attribuite e il *valore unitario della quota*.

Poste Vita può rendere disponibili fondi interni assicurativi, gestioni separate e combinazioni predefinite di investimento attualmente non previsti, le cui caratteristiche saranno comunicate al *contraente*, secondo le regole previste dalla legge.

In questo caso, il *contraente* potrà ripartire l'investimento anche su questi nuovi fondi interni assicurativi, gestioni separate o nuove combinazioni predefinite di investimento.

Art. 16 - Cos'è e come funziona la gestione separata

Poste Formula Bonus è collegato a Poste Vita Valore Solidità, una specifica gestione degli investimenti separata dalle altre attività di *Poste Vita*, che ha l'Euro come valuta di riferimento.

La finalità della *gestione separata*, costituita con effetto dal 31 gennaio 2023 è ottimizzare la redditività degli investimenti, in un orizzonte temporale di medio periodo con uno stile di gestione attivo.

Lo stile di gestione persegue la sicurezza, la qualità, la liquidità degli investimenti, la stabilità dei rendimenti nel tempo e ottimizza il profilo di rischio rendimento del portafoglio.

La *gestione separata* investe prevalentemente in obbligazioni (titoli di debito, quote di *OICR* - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, ecc.) e in misura minore in altri strumenti finanziari. Gli investimenti rispettano i limiti e le condizioni stabilite dalla legge.

Nella *gestione separata* sono presenti attività di valore pari a quello delle riserve matematiche, cioè l'importo che *Poste Vita* accantona per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

Il periodo di osservazione per determinare il rendimento certificato va dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Il prospetto aggiornato della composizione della *gestione separata* viene pubblicato sul sito www.postevita.it ogni sei mesi.

Per tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, la politica di investimento della *gestione separata* rispetta alcuni limiti:

INVESTIMENTI	LIMITI MASSIMI % DEL PATRIMONIO DELLA GESTIONE
Titoli di debito emessi da controparti infragruppo	10
<i>OICR</i> armonizzati e non armonizzati collocati o gestiti da controparti infragruppo	30
Titoli di capitale di controparti infragruppo	5

Alla data riportata su questa *polizza*, oltre a *Poste Vita* gestisce gli attivi BancoPosta Fondi S.p.A. SGR..

Alla data riportata su questa *polizza*, la *società di revisione* che certifica la *gestione separata* è Deloitte & Touche S.p.A. iscritta nel registro previsto dalla legge.

Il *regolamento della gestione separata* è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 17 - Come si rivaluta la parte del premio investito nella gestione separata

Il *capitale assicurato* è il risultato della rivalutazione del *premio investito nella gestione separata*, in base al tasso annuo di rendimento al netto delle commissioni di gestione ► art. 10, lett. b) (*tasso annuo di rendimento netto*).

Il *tasso annuo di rendimento della gestione separata* è calcolato ogni mese come indicato all'art. 3 del *Regolamento della gestione separata*. In particolare, il rendimento annuo della *gestione separata* è calcolato alla fine di ciascun mese, in riferimento al periodo dei dodici mesi precedenti.

Per il calcolo della rivalutazione si utilizza il *tasso annuo di rendimento netto*, calcolato nel secondo mese che precede quello in cui si verifica l'evento *assicurato* o in cui sia richiesto il *riscatto* totale della *polizza*.

Qualora il tasso annuo di *rendimento netto* assuma valore negativo, parimenti negativa risulterà la misura annua di rivalutazione, restando in ogni caso fermi gli importi minimi garantiti da *Poste Vita* (prestazione minima garantita) ► art. 19.



La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

La *polizza* non prevede il consolidamento dei rendimenti ottenuti in base all'andamento della *gestione separata*. Pertanto, qualora il *tasso annuo di rendimento netto* assuma valore positivo, con conseguente rivalutazione positiva del *capitale assicurato*, il rendimento ottenuto non resta definitivamente acquisito dall'*assicurato*. Conseguentemente, il *capitale assicurato* potrà successivamente sia aumentare che diminuire.

La rivalutazione è calcolata in base al regime della *capitalizzazione composta*, come di seguito descritto:

- il *capitale assicurato* a ciascuna *ricorrenza annuale*, si rivaluta per anno intero a partire dalla *ricorrenza annuale* precedente
- il *capitale assicurato* acquisito con i premi investiti (*premio unico*, *bonus* erogato ed eventuali versamenti di premio aggiuntivi) e *switch volontari*, si rivaluta proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di versamento dei premi investiti oppure la data effetto dello *switch* volontario e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis)

- la somma dei valori relativi ai due punti precedenti è diminuita delle eventuali parti di capitale disinvestite a seguito di riscatti parziali, eventuale recupero del *bonus*, *switch volontari*, riallocazioni graduali effettuate nel corso dell'anno, ciascuna rivalutata proporzionalmente al periodo di tempo trascorso tra la data di disinvestimento e la data della prima *ricorrenza annuale* successiva (metodo pro-rata temporis).

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale esercitato da parte del *contraente*, il *capitale assicurato* si rivaluta con le modalità sopra descritte fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *liquidazione*, completa di tutta la documentazione.

Per calcolare la rivalutazione, la data di versamento del *premio unico* e di ciascun versamento aggiuntivo è quella che risulta ufficialmente a *Poste Vita*.

In occasione di ciascuna rivalutazione, *Poste Vita* comunica per iscritto al *contraente* il *capitale assicurato* e adegua la *riserva matematica*.

37/57

Art. 18 - Cos'è e come funziona il fondo interno assicurativo Poste Vita Obiettivo Crescita

La *Compagnia* ha istituito, secondo le modalità indicate nel *Regolamento del fondo interno assicurativo*, un *fondo interno assicurativo*, suddiviso in quote e denominato Poste Vita Obiettivo Crescita.

La data di inizio operatività di tale fondo è il 04/02/2021.

Il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita costituisce patrimonio separato ed autonomo a tutti gli effetti dal patrimonio della *Compagnia*, nonché da ogni altro fondo gestito dalla stessa.

Lo scopo del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita è di realizzare una crescita del capitale, attraverso una gestione professionale attiva rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (il *benchmark*).

La politica d'investimento adottata per il *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita prevede un'allocazione dinamica delle risorse

primariamente in quote di più *OICVM* di natura azionaria e obbligazionaria, sia di Area Euro che internazionali effettuata anche secondo la politica di investimento della *Compagnia* che prende in considerazione i criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance). Il *fondo interno assicurativo* promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Alla data riportata su queste *condizioni di assicurazione*, *Poste Vita* ha affidato la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, appartenente al Gruppo Poste Italiane.

Il *fondo interno assicurativo* potrà investire fino al 40% del totale delle attività in quote di *OICR* promossi istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al Gruppo Poste Italiane, di cui la *Compagnia* fa parte e/o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo Poste Italiane.

Poste Vita si riserva, in ogni caso, il diritto, nel corso della *durata della polizza*, di revocare l'incarico conferito alla suddetta società e affidare la gestione del *fondo interno assicurativo* Poste Vita Obiettivo Crescita, o delegare lo svolgimento di specifiche funzioni inerenti alla gestione, ad altri soggetti.

Alla data di redazione di queste *condizioni di assicurazione*, la *società di revisione* del *fondo interno assicurativo* è Deloitte & Touche S.p.A., *società di revisione* iscritta nel registro dei revisori legali istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.



Il fondo interno assicurativo non prevede alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale, né di pagamento di un rendimento minimo.

Il **contraente**, quindi:

- si assume i rischi finanziari che derivano dagli strumenti finanziari in cui il **fondo interno assicurativo** investe: le somme pagate dipendono infatti dalle oscillazioni di valore delle quote del **fondo interno assicurativo** quale parametro di **riferimento**
- è consapevole che in caso di **riscatto** o di decesso dell'**assicurato** il **controvalore delle quote** potrebbe essere inferiore al **premio investito nel fondo interno assicurativo**.

Poste Vita potrebbe rendere disponibili ulteriori fondi interni assicurativi. In questo caso ne comunicherà le caratteristiche al **contraente** come indicato dalla normativa.

Il **regolamento del fondo interno assicurativo** è disponibile sul sito www.postevita.it.

Art. 19 - C'è una prestazione minima garantita

Scadenza

In caso di vita dell'**assicurato** alla scadenza della **polizza**, *Poste Vita* paga al **beneficiario a scadenza** un importo almeno pari al:

- **premio investito nella gestione separata**, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del **bonus** conseguente all'eventuale **riscatto** parziale ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari.



In sede di **liquidazione**, il **beneficiario a scadenza** potrebbe ottenere una liquidazione di importo inferiore al **premio versato e al premio investito** perché le prestazioni della **polizza** dipendono dal rendimento della **gestione separata**, dall'andamento del valore delle quote del **fondo interno assicurativo** e dai costi applicati.

Decesso

In caso di decesso dell'**assicurato**, *Poste Vita* paga al **beneficiario caso morte** un importo almeno pari al:

- **premio investito nella gestione separata**, tenuto conto di eventuali riscatti parziali e del recupero del **bonus** conseguente all'eventuale **riscatto** parziale ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari.



In sede di *liquidazione*, il *beneficiario caso morte* potrebbe ottenere una *liquidazione* di importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* e dai costi applicati.

Riscatto

In caso di *riscatto* totale, *Poste Vita* paga al *contraente* un importo almeno pari al:

- *premio investito nella gestione separata*, ridotto di una percentuale pari alla *commissione di gestione annuale* ► art. 10, lett. b), applicata per il periodo di permanenza della *polizza* e tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e relativo recupero del *bonus* erogato ► art. 10, lett. g), switch automatici e volontari.



In sede di *liquidazione*, il *contraente* potrebbe ottenere una *liquidazione* di un importo inferiore al *premio versato* e al *premio investito* perché le prestazioni della *polizza* dipendono dal rendimento della *gestione separata*, dall'andamento del valore delle quote del *fondo interno assicurativo* e dai costi applicati.

40/57

Art. 20 - Revoca della proposta

Il *contraente* può revocare la proposta, prima che sia avvenuto l'addebito del premio.

Il *contraente* presenta la domanda di *revoca* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:



a *Poste Vita* ► art. 36 **Portafoglio** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite mail a: **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Art. 21 - Recesso dalla polizza

Il *contraente* può recedere, entro 30 giorni dal *perfezionamento della polizza*.

Il *contraente* presenta la domanda di *recesso* e tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:



all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Poste Vita e il *contraente* sono liberi da ogni obbligo che deriva dalla *polizza*, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, attestata dal timbro postale o dalla data della mail.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso*, *Poste Vita* rimborsa al *contraente* la somma dei seguenti importi:

- il *premio investito nella gestione separata*, al netto di eventuali switch dovuti alla *riallocazione graduale* e del *bonus* erogato in fase di emissione della *polizza*
- il *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* associate alla *polizza*, calcolato con riferimento al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *recesso*, completa di tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore al momento della conversione in quote del *premio investito nel fondo interno assicurativo*
- i *costi sul premio*, applicati in fase di sottoscrizione.



In caso di *recesso*, *Poste Vita* trattiene il *bonus* che aveva versato nella *polizza* al momento della sua emissione.

Art. 22 - Riscatto della polizza

Il *riscatto* è previsto in misura totale o parziale, dopo i 30 giorni durante i quali si può recedere dall'assicurazione.

Il *contraente* per riscattare la *polizza* deve presentare la richiesta con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:



tramite la propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it



all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec all'indirizzo: postevita@pec.postevita.it

Eventuali informazioni riguardanti il valore di *riscatto*, possono essere richieste direttamente:



al numero verde gratuito 800.316.181



a *Poste Vita* ► art. 36 **Marketing e Supporto Commerciale retail** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite e-mail all'indirizzo: infoclienti@postevita.it



tramite pec all'indirizzo: postevita@pec.postevita.it

Riscatto totale

Il *contraente* riceve una somma data da:

- il **capitale assicurato della gestione separata**, rivalutato pro-rata temporis fino al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto* completa di tutta la documentazione, al tasso ► art. 17 (*tasso annuo di rendimento netto*)
- il **controvalore delle quote del fondo interno assicurativo associate alla polizza**, ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il *valore unitario della quota* calcolato al *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione ► artt. 26-28.

Se la richiesta di *riscatto* totale è effettuata dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza* ► art. 10, lett. g).

Con il *riscatto* totale la *polizza* finisce e non può più essere riattivata.



L'importo liquidato in caso di *riscatto* può essere inferiore al premio versato e al premio investito:

- per la parte investita nella *gestione separata*, per effetto dei costi
- per la parte investita nel *fondo interno assicurativo*, per effetto dei costi e perché il valore delle quote del fondo è variabile.

Riscatto parziale

Il *riscatto* parziale è soggetto a due condizioni:

- **un importo minimo di *riscatto* di 5.000 euro**, che sarà decurtato delle imposte
- **un importo residuo** minimo presente sulla *polizza* di almeno **5.000 euro** dopo il *riscatto*, dato dalla somma del *controvalore delle quote del fondo interno assicurativo* e del *capitale assicurato*.

L'importo del *riscatto* parziale è prelevato sia dalla componente di *gestione separata* sia dalla componente del *fondo interno assicurativo*, secondo la percentuale delle due componenti calcolata alla data al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto*, completa di tutta la documentazione.

Nel rispetto dei limiti degli importi indicati, in un *anno assicurativo* è possibile fare più richieste di *riscatto* parziale.

Se la richiesta di *riscatto* parziale è effettuata dal *contraente* nel periodo che va dal 31° giorno dall'emissione della *polizza* fino al giorno della sesta *ricorrenza annuale* di *polizza*, è prevista l'applicazione di un costo pari all'importo del *bonus* erogato in favore del *contraente* in fase di emissione della *polizza* ► art. 10, lett. g). L'importo del recupero del *bonus* è prelevato sia dalla componente di *gestione separata* sia dalla componente del *fondo interno assicurativo*, secondo la percentuale delle due componenti calcolata alla data al giorno di valorizzazione della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *riscatto parziale*, completa di tutta la documentazione.

Con il *riscatto parziale* la *polizza* rimane in vigore per la parte di capitale residuo, diminuito dell'importo del *bonus* recuperato.

Art. 23 - Adeguata verifica della clientela

L'adeguata verifica della clientela è un obbligo previsto dalla normativa in materia di antiriciclaggio⁴.

Se prima di emettere la *polizza*, in corso di *polizza* o al momento della *liquidazione*, *Poste Vita* non è in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalla legge⁵, non può:

- emettere la *polizza*
- effettuare modifiche contrattuali
- accettare versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori
- dare seguito alla richiesta di indicare nuovi beneficiari
- dare seguito alla richiesta di *liquidazione*.

Art. 24 - Cosa devono fare i beneficiari quando muore l'assicurato

I beneficiari caso morte devono comunicarlo subito a *Poste Vita* presentando tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:



all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento

Art. 25- Cosa si deve fare in caso di scadenza della polizza

La *polizza* giunge a scadenza e termina, trascorsa la durata prevista ► art. 6.

La modalità preferita per il pagamento della prestazione deve essere indicata e presentata con tutta la documentazione prevista e completa ► art. 26 a scelta:



tramite propria Area Riservata accedendo dal sito www.postevita.it, solo nel caso in cui il *beneficiario a scadenza* coincida con il *contraente*

⁴ D.Lgs. n. 231/2007 e s.m.i. in materia di Antiriciclaggio.

⁵ Regolamento IVASS 44/2019 e normativa tempo per tempo applicabile.



all'Ufficio Postale che ha in carico la *polizza* e che fornirà a tal fine assistenza



a *Poste Vita* ► art. 36 **Liquidazioni** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite pec a: **postevita@pec.postevita.it**

Art. 26 - Documenti da presentare per il pagamento delle prestazioni

Per il pagamento della somma dovuta è necessario presentare la copia del codice fiscale e di un documento di identità non scaduto.

Documenti da presentare, secondo le modalità indicate nei rispettivi articoli:

In caso di *revoca*

Dal *contraente*

- comunicazione di *revoca* firmata.

In caso di *recesso*

Dal *contraente*

- richiesta di *recesso* firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* totale

Dal *contraente*

- richiesta di *riscatto* totale firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di *riscatto* parziale

Dal *contraente*

- richiesta di *riscatto* parziale firmata
- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di scadenza della *polizza*

Dal *beneficiario a scadenza*

- modalità di pagamento della prestazione.

In caso di decesso dell'*assicurato*

Dai beneficiari caso morte

- modalità di pagamento della prestazione prescelta
- certificato di morte dell'*assicurato*
- copia di un documento identificativo e del codice fiscale di ogni beneficiario.

se tra i *beneficiari caso morte* ci sono soggetti minori o incapaci:

- il decreto di autorizzazione del giudice tutelare a riscuotere la somma dovuta, **con indicazione del numero di *polizza*.**

Se i *beneficiari caso morte* sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi anche:

se il *contraente* non ha lasciato testamento:

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il beneficiario dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - il *contraente* è deceduto senza lasciare testamento
 - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci fossero disposizioni testamentarie
 - indica gli eredi legittimi, il loro grado di parentela, la loro data di nascita, capacità di agire e l'unicità degli stessi.

se il *contraente* ha lasciato uno o più testamenti:

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il *beneficiario caso morte* dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico, o quale sia quello ritenuto valido, nel caso di più testamenti
 - il testamento o i testamenti non sono stati contestati
 - non ci sono altri beneficiari caso morte oltre a quelli indicati nella dichiarazione
 - il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei *beneficiari caso morte*, indica quali sono gli eredi testamentari, la loro data di nascita e capacità di agire.

Se i **beneficiari caso morte** non sono individuati con riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (**beneficiario caso morte nominato**), anche:

se il **contraente** non ha lasciato testamento:

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in cui il **beneficiario caso morte** dichiara, sotto la propria responsabilità, che:
 - il **contraente** è deceduto senza lasciare testamento
 - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che non ci sono disposizioni testamentarie
 - indica tutte le persone nominate come **beneficiari caso morte** per quanto a sua conoscenza, con la loro data di nascita e capacità di agire.

se il **contraente** ha lasciato testamento:

- copia autentica o estratto autentico del testamento
- dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà in cui il **beneficiario caso morte** indica quali sono i beneficiari caso morte e dichiara, sotto la propria responsabilità che:
 - ha fatto ogni possibile tentativo per accertare che il testamento presentato è l'unico o quale sia quello ritenuto valido, nel caso di più testamenti
 - il testamento o i testamenti non sono stati contestati
 - non ci sono altri **beneficiari caso morte** oltre a quelli indicati nella dichiarazione
 - il testamento non contiene revoche o modifiche nella nomina dei **beneficiari caso morte**.

Ai fini della **liquidazione**, **Poste Vita** potrebbe richiedere ulteriori documenti, quale, ad esempio, l'originale di **polizza**.



Per rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela⁶ **Poste Vita** potrebbe richiedere altri documenti e informazioni attraverso i canali che ritiene più adatti anche se il beneficiario coincide con il **contraente**.

Poste Vita può richiedere di identificare l'avente diritto:

- presso un Ufficio Postale, preferibilmente quello in cui è avvenuta la sottoscrizione della *polizza*, nel quale dovrà recarsi munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale
- con altre modalità individuate da *Poste Vita*.

Se è residente all'estero, l'avente diritto munito di un documento di identità in corso di validità e di codice fiscale deve:

- recarsi presso il consolato italiano o un notaio, per provvedere all'autenticazione della firma
- identificarsi con le diverse modalità individuate da *Poste Vita*.



Deve poi trasmettendone, nel primo caso, l'attestazione all'indirizzo di *Poste Vita* ► art. 36 a Liquidazioni.



Se il *beneficiario caso morte* è una persona giuridica è necessario produrre la seguente documentazione:

- documento d'identità in corso di validità e codice fiscale del legale rappresentante
- atto di nomina del legale rappresentante
- codice attribuzione partita iva o codice fiscale
- modulo di adeguata verifica (AVC) compilato e firmato.

Poste Vita può introdurre altre modalità di richiesta della documentazione.

Per il *riscatto* e la prestazione a scadenza, in alternativa alle modalità indicate, il *contraente* può procedere all'identificazione e all'integrazione della documentazione mancante, eventualmente richiesta da *Poste Vita*, attraverso la propria Area Riservata, accedendo dal sito www.postevita.it.

Art. 27 - Quando paga *Poste Vita*

Poste Vita paga la somma dovuta entro 30 giorni dal momento in cui riceve tutta la documentazione completa. Se il pagamento non avviene entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa, *Poste Vita* paga anche gli interessi di mora al tasso legale a partire dal trentunesimo giorno. Secondo le indicazioni dell'*assicurato* o dei beneficiari, la somma è pagata

a scelta:

- su conto BancoPosta
- su libretto di Risparmio Postale
- con assegno postale
- con bonifico su conto corrente bancario nazionale
- con bonifico bancario internazionale.

Art. 28 - Informazioni in corso di polizza

1 - Valore unitario della quota del fondo interno assicurativo

Il *valore unitario della quota* viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo dopo il *giorno di valorizzazione* sul sito www.postevita.it.

Il *valore unitario della quota* pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del *fondo interno assicurativo*.

Come si calcola

Il *valore unitario della quota* si ottiene dividendo il *valore complessivo netto* del *fondo interno assicurativo* per il numero delle quote del fondo interno assicurativo, entrambi relativi al *giorno di valorizzazione* di riferimento.

Cos'è il valore complessivo netto

Indica il valore complessivo delle attività del *fondo interno assicurativo*, al netto delle passività e delle spese indicate all'art 10, lett. c).

Quando si calcola

Il *giorno di valorizzazione* è ogni giovedì.

Se il giovedì coincide con un giorno festivo o di chiusura di *Poste Vita*, il *giorno di valorizzazione* è il primo giorno lavorativo successivo, come è indicato nel *regolamento del fondo interno assicurativo*.

Quando il *fondo interno assicurativo* è stato costituito ed è diventato operativo, il *valore unitario della quota* è stato fissato convenzionalmente in 100 euro.

In caso di decesso dell'*assicurato* o di *riscatto* totale o parziale della *polizza*, la conversione delle quote nelle somme da pagare prende come riferimento il *giorno di valorizzazione* della settimana successiva a quella in cui *Poste Vita* ha ricevuto la richiesta di *liquidazione*.

2 - Documento unico di rendicontazione

Poste Vita invia il *documento unico di rendicontazione* (di seguito, il "*documento unico*") della posizione assicurativa entro 60 giorni da ogni *ricorrenza annuale*.

3 - Variazioni nelle condizioni di assicurazione e nei regolamenti

Se cambiano delle informazioni:

- nelle **condizioni di assicurazione**, per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere
- nei **regolamenti della gestione separata e del fondo interno assicurativo**, anche per effetto di cambiamenti di legge successivi alla conclusione della *polizza*, *Poste Vita* le comunicherà al *contraente* in occasione della prima comunicazione da trasmettere.

4 - Rendiconto annuale

Gestione separata

Entro i termini stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

- redige il prospetto annuale e semestrale della composizione della *gestione separata* e il suo rendiconto riepilogativo
- pubblica composizione e rendiconto riepilogativo sul sito www.postevita.it.

Fondo interno assicurativo

Entro i termini e con le modalità stabiliti dalla normativa *Poste Vita*:

- redige il rendiconto annuale della gestione del *fondo interno assicurativo*
- pubblica il rendiconto sul sito www.postevita.it
- rende disponibile il rendiconto all'*assicurato* su sua richiesta.

Tutti gli aggiornamenti sono comunque pubblicati sul sito www.postevita.it. Se il *controvalore delle quote* si riduce di oltre il 30% rispetto all'ammontare del *premio investito nel fondo interno assicurativo*, considerando i riscatti e gli *switch volontari*, *Poste Vita* lo comunica per iscritto al *contraente* entro

10 giorni lavorativi dalla data della riduzione e si impegna a farlo per ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

Art. 29 - Pignoramento o sequestro della somma dovuta da Poste Vita

La somma dovuta come prestazione non può essere né pignorata né sequestrata⁷.

Il divieto non si estende al sequestro penale.

Art. 30 - Cessione della polizza

Il *contraente* non può cedere questa *polizza* ad altro soggetto.

Art. 31 - Pegno o vincolo del credito

Il *contraente* può dare in *pegno* o vincolare il credito che deriva da questa *polizza* a favore di terzi.

Il *contraente* deve inviare la documentazione che indica la costituzione del *pegno* o del *vincolo*, firmata dal *contraente* e dal *beneficiario caso morte*, la cui designazione è irrevocabile.

La documentazione si invia a scelta:



a *Poste Vita* ► art. 36 **Portafoglio** con raccomandata con avviso di ricevimento



tramite mail a **gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it**

Dopo aver ricevuto la documentazione *Poste Vita*:

- annota la costituzione su un'appendice di *polizza*
- notifica la documentazione di prova al creditore pignoratizio (il soggetto che ha diritto a riscuotere il *pegno*) o al vincolatario (il soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo*) con raccomandata con avviso di ricevimento.

Il creditore del *pegno*, o il soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo*, può richiedere i crediti che derivano da questa *polizza* a *Poste Vita*, alla

⁷ Art. 1923, 1° comma, Codice Civile.

quale dovrà mostrare il mandato irrevocabile da parte del *contraente* e, se indicato, del *beneficiario caso morte*.

Poste Vita può opporre al creditore del *pegno* o al soggetto in favore del quale è costituito il *vincolo* le eccezioni che le spetterebbero verso il *contraente*, sulla base di questa *polizza*.

Art. 32 - Entro quanto tempo si può richiedere la somma dovuta

La somma dovuta può essere richiesta al massimo entro 10 anni dal giorno della morte dell'*assicurato* o dalla data di scadenza della *polizza*⁸.

Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il suddetto termine, il diritto alla prestazione assicurativa derivante dalla *polizza* si prescrive.



Se gli aventi diritto non richiedono il pagamento entro il termine di *prescrizione*, *Poste Vita* ha l'obbligo⁹ di versare le somme in un fondo istituito per legge¹⁰.

52/57

Art. 33 - Chi paga le tasse e le imposte relative a questa polizza

Tasse e imposte sono a carico del *contraente* o dei beneficiari, a seconda della prestazione.

Art. 34 - Foro competente

Per ogni controversia su questa *polizza* è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del *contraente* o degli aventi diritto.

⁸ Art. 2952 del Codice Civile.

⁹ Legge 27 ottobre 2008, n. 166.

¹⁰ Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

Art. 35 - Quale legge si applica a questa polizza

Per tutto quanto non è regolato da questo set documentale, si applica la legge italiana.

Art. 36 - Come comunicare con Poste Vita

Gli uffici incaricati di gestire i rapporti con gli assicurati hanno denominazioni diverse, indicate negli articoli specifici, ma lo stesso indirizzo. Per scrivere per posta indirizzare a:



Poste Vita
[Nome ufficio]
Viale Europa, 190
00144 Roma

Gli indirizzi mail sono indicati in ciascun articolo.

DOCUMENTO DI POLIZZA

POSTE FORMULA BONUS

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr Agenzia

CONTRAENTE:

Codice Fiscale: | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Data di Nascita:/...../..... Luogo di nascita: Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Indirizzo Posta Elettronica:

Il Contraente richiede:

- l'invio delle comunicazioni in corso di contratto in modalità:
☐ cartacea ☐ elettronica
- l'invio delle comunicazioni derivanti da attività di gestione del contratto in modalità:
☐ cartacea ☐ elettronica

ASSICURATO: il Contraente

BENEFICIARIO A SCADENZA: l'Assicurato

BENEFICIARIO/I CASO MORTE:

Avvertenza Designazione Beneficiario Caso Morte

Per essere certi che le somme frutto del risparmio possano essere sempre riscosse, occorre prestare attenzione alla designazione dei beneficiari. Si raccomanda di indicarli nominativamente evitando di indicare soltanto, per esempio, "eredi legittimi o testamentari, figli nati e/o nascituri, coniuge o coniuge al momento del decesso". I dati necessari alla Compagnia per l'identificazione e la ricerca del beneficiario sono: Nome e Cognome - Luogo e Data di Nascita - Codice Fiscale - Indirizzo di Recapito - Relazione con il Contraente - Percentuale di Beneficio. Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati dei beneficiari caso morte indicati e di aggiornarli in caso di variazioni, a scelta, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tale fine fornirà adeguata assistenza, con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Poste Vita - Portafoglio Vita, Viale Europa, 190 00144 Roma, con una mail a gestionevariazioni.portafoglio@postevita.it.

Nome..... Cognome

[illegible]

Data di Nascita:/...../..... Luogo di Nascita: Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Telefono/cellulare:

Percentuale di beneficio: Relazione con il Contraente:

Indirizzo Posta Elettronica:

AVVERTENZA:

Il Contraente/Assicurato deve sempre fare dichiarazioni precise e complete in merito alle informazioni richieste per la conclusione del Contratto. Diversamente, può perdere in tutto o in parte la prestazione prevista dal Contratto. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.

In caso di mancata indicazione dei dati anagrafici del/i beneficiario/i Poste Vita potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i beneficiario/i. La modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata a Poste Vita.

Il Contraente richiede espressamente di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario, se indicato in forma nominativa, prima dell'evento, secondo le vigenti disposizioni normative ☐

Per specifiche esigenze di riservatezza, il Contraente ha la facoltà di comunicare a Poste Vita che, in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia può far riferimento al seguente referente terzo, diverso dal beneficiario:

Nome..... Cognome

Codice Fiscale: |

Data di Nascita:/...../..... Luogo di Nascita: Sesso: ☐ M ☐ F

Domicilio Fiscale:

Indirizzo Recapito:

Telefono/cellulare:

Indirizzo Posta Elettronica:

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

I dati personali del beneficiario e dell'eventuale Referente Terzo forniti dal Contraente saranno utilizzati dal Gruppo Poste Vita nei limiti strettamente inerenti la finalità di conclusione, gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale e/o per adempiere ad obblighi derivanti dalla legge, dai regolamenti o dalla normativa comunitaria.

Il Contraente, in virtù dell'art. 14 comma 5 del 2016/679/UE (GDPR) si impegna ad informare i soggetti sopra citati circa il conferimento dei propri dati personali al Gruppo Poste Vita ed alle relative finalità e modalità di trattamento descritte nell'Informativa Privacy consegnata in occasione della sottoscrizione del presente contratto e comunque reperibile sul sito www.postevita.it.

PREMIO:

Il Contraente versa al perfezionamento il Premio Unico di Euro nella Combinazione Predefinita di Partenza (100% nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità e 0% nel Fondo Poste Vita Obiettivo Crescita).

Premio Iniziale: Euro di cui, al netto di eventuali costi, Euro investiti nella Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità.

Decorrenza ore 24 del/...../..... Durata 15 anni

DESTINAZIONE INVESTIMENTO:

Il contratto prevede che Poste Vita effettui degli switch automatici mensili (Riallocazione Graduale) che consentono al Contraente di riallocare il capitale investito dalla Combinazione Predefinita di Partenza alla Combinazione Predefinita di investimento scelta, secondo quanto disposto dalle Condizioni di Assicurazione (MOD. 288 Ed. Settembre 2026):

Gestione Separata Poste Vita Valore Solidità:%

Fondo Poste Vita Obiettivo Crescita:%

La durata prevista per il raggiungimento della Combinazione predefinita di investimento è pari a mesi.

BONUS:

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus, nella misura e nei limiti disposti dalle Condizioni di Assicurazione.

PERIODICITÀ E MEZZI DI VERSAMENTO DEL PREMIO:

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione esclusivamente tramite addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. I versamenti di premio aggiuntivi possono essere effettuati esclusivamente tramite: addebito su Conto BancoPosta, su Libretto di Risparmio Postale, assegno circolare o assegno bancario, secondo le vigenti disposizioni di BancoPosta. Il versamento aggiuntivo tramite Area Riservata dal sito www.postevita.it può essere pagato tramite addebito su Conto BancoPosta intestato al Contraente, previa abilitazione dell'home banking BancoPosta on line.

CLAUSOLA DI RECESSO:

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dal perfezionamento del presente Contratto, a scelta, recandosi presso l'Ufficio Postale che ha in carico il contratto e che a tal fine fornirà adeguata assistenza, con una raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Poste Vita - Liquidazioni Vita, Viale Europa, 190 00144 Roma, con una pec a postevita@pec.postevita.it.

Poste Vita rimborserà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione indicata nelle Condizioni di assicurazione e nella misura e con le modalità indicate nelle stesse, la somma data da:

- il Capitale Assicurato iniziale investito nella Gestione Separata al netto di eventuali switch dovuti alla Riallocazione Graduale
- il Controvalore delle Quote del Fondo attribuite al contratto
- i Costi sul Premio applicati in fase di sottoscrizione.

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE:

Il Contraente dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo comprensivo del: documento informativo per i prodotti d'investimento assicurativi contenente le Informazioni Chiave (KID), documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), Condizioni di Assicurazione, Documento di Polizza, Glossario e Appendice al Set informativo, se prevista.

Detti documenti formano parte integrante del presente contratto.

Dichiara, inoltre, di aver preso visione e di aver ricevuto (nei casi previsti dalla normativa vigente) l'informativa sul distributore, nonché le informazioni sulla distribuzione dei prodotti d'investimento assicurativi, in conformità alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Il Contraente
(o del Rappresentante Legale, nei casi previsti)

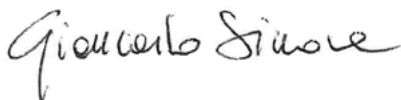
.....
(Firma)

Il Contraente
(Firma)

**L'Addetto
all'intermediazione
Poste Italiane S.p.A.
Patrimonio BancoPosta**

.....
(o del Rappresentante Legale,
nei casi previsti)

Poste Vita S.p.A.



.....
Giancarlo Simone
Rappresentante di Poste Vita S.p.A.
in virtù di Procura Speciale

Polizza emessa in il (data)/...../.....

Polizza di Assicurazione sulla vita Nr

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ COMMERCIALI E/O PROMOZIONALI

Preso atto di quanto descritto nell'informativa (ex Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali 2016/679/UE (GDPR)) consegnata preliminarmente alla sottoscrizione del presente contratto di polizza, il contraente esprime liberamente, il proprio consenso in merito alle finalità del trattamento di seguito riportate.

Il suddetto consenso al trattamento dei dati personali rilasciati dal contraente, è facoltativo ed un eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto sul regolare svolgimento delle prestazioni legate ai contratti stipulati con il Gruppo Assicurativo Poste Vita:

1. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta diretta di prodotti o servizi del Gruppo Assicurativo Poste Vita e/o di Poste Italiane e/o delle società del Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms o di altro tipo oltreché mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei prodotti o servizi di Poste diversi da quelli postali, e/o delle società del Gruppo Poste Italiane;

☐ acconsento

☐ non acconsento

2. per comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale e l'offerta di prodotti o servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo Poste Italiane - mediante l'impiego del telefono e della posta cartacea, nonché mediante sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore e mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo SMS, MMS, o di altro tipo, oltreché mediante altri canali come ad esempio le aree riservate dei siti di Poste e/o del Gruppo Poste e/o i canali social di Poste - e inoltre, con gli stessi mezzi, per loro indagini statistiche e di mercato volte anche alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei loro prodotti o servizi;

☐ acconsento

☐ non acconsento

3. per svolgere attività di profilazione consistente nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'Interessato, in modo da soddisfare le esigenze dell'Interessato stesso, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso di cui ai punti 1 e/o 2, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati ai precedenti punti 1 e 2;

☐ acconsento

☐ non acconsento

4. per comunicare i dati di profilazione dell'Interessato alle società del Gruppo Poste Italiane e consentire a queste ultime di conoscerne preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti nel Gruppo Poste Italiane e soddisfare le esigenze dell'Interessato stesso, nonché per effettuare, previo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati di cui al punto 1.

☐ acconsento

☐ non acconsento

Luogo e data

Il Contraente
(Firma)

..... il/...../.....

.....

Come possiamo aiutarti?



Contattaci

Vai su **postevita.it** nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo



Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

(numero gratuito, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00)